

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI NASABAH MEMILIH  
KREDIT PADA BANK BMT AHMAD DAHLAN DI CAWAS**



**Skripsi**

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas Dan Syarat-Syarat Guna Memperoleh Gelar  
Sarjana Ekonomi Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Disusun oleh:

**SULIS ADI PAMUNGKAS**  
**B100100246**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS JURUSAN MANAJEMEN  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

**2014**

## PENGESAHAN

Yang bertandatangan dibawah ini telah membaca skripsi dengan judul:

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI NASABAH MEMILIH  
KREDIT PADA BANK BMT AHMAD DAHLAN DI CAWAS.**

Yang disusun oleh:

Nama : Sulis Adi Pamungkas

NIM : B100100246

Penandatanganan berpendapat bahwa Skripsi tersebut telah memenuhi syarat  
untuk diterima.

Surakarta, 17 Agustus 2014

Pembimbing



(Edy Purwo Saputro. M.si)

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Surakarta



(Dr. Triyono, SE, M.Si)



### PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : **SULIS ADI PAMUNGKAS**

NIRM : **10.6.106.02016.500.246**

Jurusan : **MANAJEMEN**

Judul Skripsi : **FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
NASABAH MEMILIH KREDIT PADA BANK  
BMT AHMAD DAHLAN DI CAWAS .**

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya buat dan serahkan ini merupakan hasil karya saya sendiri, kecuali kutipan-kutipan dan ringkasan-ringkasan yang semuanya telah saya jelaskan sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti dan atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi apapun dari Fakultas Ekonomi dan atau gelar dan ijazah yang diberikan oleh Universitas Muhammadiyah Surakarta batal saya terima.

Surakarta, .....Agustus 2014

Yang membuat pernyataan,

A handwritten signature in black ink, appearing to be "Sulis Adi Pamungkas", written over a faint circular watermark.

**SULIS ADI PAMUNGKAS**

## **MOTTO**

“Tua itu sudah pasti tetapi dewasa itu pilihan, karena setiap orang tidak bisa menghindar dari tambahnya usia tetapi berfikir dewasa belum pasti dimiliki oleh orang tua”

(penulis)

“Apabila didalam diri seseorang masih ada rasa malu dan takut untuk berbuat kebaikan, maka jaminan bagi orang tersebut adalah tidak akan bertemunya ia dengan kemajuan selangkahpun.”

(Ir. Soekarno)

## **PERSEMBAHAN**

Setiap goresan kata demi kata yang terangkai dalam karya kecil ini kupersembahkan kepada :

1. Ibu Sri Giriyantri dan Bapak Kukuh Siswadi tercinta yang tiada henti memberikan doa dan dukungan, serta pengorbanannya yang sangat luar biasa disetiap detik untuk anakmu ini.
2. Kakak dan Adik yang selalu memberikan dukungan dan doanya selama saya kuliah.
3. Teman-teman KosKanPit Mas Win Dwi , Sudarno Shobron, Ardhiyanto, Suto Efendi dan Eko Kocil terima kasih atas pertemanan, dukungan, dan canda tawa kalian, semoga pertemanan kita tak lekang oleh waktu dan sukses buat kita.
4. Teman-teman seperjuangan Dita Aji S, Ongky SK, dan FEB Manajemen UMS khususnya kelas H, terima kasih untuk kebersamaannya selama menempuh kuliah.
5. Almamater tercinta.
6. Kampusku tercinta Universitas Muhammadiyah Surakarta.
7. Para pembaca yang budiman.

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah, segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT, karena dengan rahmat-NYA dan hidayah-NYA lah penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI NASABAH MEMILIH KREDIT PADA BANK BMT AHMAD DAHLAN DI CAWAS”** dengan baik. Skripsi ini disusun sebagai syarat untuk memperoleh gelar sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi, Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Dalam penyusunan skripsi ini, banyak pihak yang membantu penulis baik secara langsung maupun tidak langsung, secara moril maupun materiil. Oleh sebab itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Orang tua dan seluruh saudaraku yang telah memberikan semangat dan doa yang tak pernah putus dalam penyelesaian skripsi ini.
2. Bapak Wiyadi selaku pembimbing akademik.
3. Bapak Edy Purwo Syaputro selaku pembimbing skripsi.
4. Seluruh dosen Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah memberikan ilmu-ilmu pengetahuan yang sangat berguna bagi penulis.
5. Teman-teman angkatan 2010 yang telah memberikan dorongan moril.
6. Teman-teman KOS KANPIT
7. Semua Nasabah Bank BMT Ahmad Dahlan di Cawas yang telah membantu mengisi kuesioner untuk penulisan skripsi.

8. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang turut membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa selama proses penelitian sampai pada penyusunan skripsi ini, banyak kesulitan dan hambatan yang dihadapi. Namun, penulis banyak belajar mengenai hal tersebut. Tidak hanya terkait dengan tema skripsi, melainkan input dan nasihat dari berbagai pihak untuk pengembangan diri penulis, terutama terkait dengan *attitude* dan *soft skill*. Penulis juga menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Namun, penulis berharap agar skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak.

Wassalamu'alaikum warahmatullahi wabarokatuh.

Surakarta, 17 Agustus 2014



Penulis

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>PENGESAHAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....</b>	<b>iii</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>iv</b>
<b>PERSEMBAHAN.....</b>	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vi</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xi</b>
<b>ABSTRAKSI.....</b>	<b>xii</b>
<b>BAB I. PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Pembatasan Masalah .....	4
C. Rumusan Masalah .....	4
D. Tujuan Penelitian .....	4
E. Manfaat Penelitian .....	5
F. Sistematika Penulisan .....	5
<b>BAB II. TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>7</b>
A. Kredit .....	7
B. Baitul Maal Tamwil (BMT) .....	9
C. Keputusan Nasabah.....	14
D. Penelitian Terdahulu .....	15
E. Hipotesis.....	19
<b>BAB III. METODE PENELITIAN .....</b>	<b>20</b>
A. Objek dan Lokasi Penelitian.....	20



B. Devinisi Operasional Variabel .....	20
C. Sampel Dan Sumber Data Penelitian .....	23
D. Teknik Pengumpulan Data .....	23
E. Populasi dan Sampel.....	24
F. Pengujian Instrument Penelitian.....	25
G. Teknik Analisa Data .....	27
<b>BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>32</b>
A. Diskripsi Data .....	33
B. Analisis Data dan Pembahasannya.....	35
C. Pembahasan.....	50
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>53</b>
A. Kesimpulan.....	53
B. Keterbatasan Penelitian .....	55
C. Saran-saran .....	55
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	33
Tabel 2 Karakteristik Usia Responden.....	34
Tabel 3 Karakteristik Jenis Pekerjaan Responden.....	34
Tabel 4 Rangkuman Validitas Instrumen Untuk Variabel Bagi Hasil....	36
Tabel 5 Rangkuman Validitas Instrumen Untuk Variabel Pelayanan ....	36
Tabel 6 Rangkuman Validitas Instrumen Untuk Variabel Agama .....	37
Tabel 7 Rangkuman Validitas Instrumen Untuk Variabel Keputusan Nasabah .....	38
Tabel 8 Hasil Reliabilitas .....	39
Tabel 9 Hasil Pengujian Normalitas .....	40
Tabel 10 Hasil Pengujian Multikolinieritas .....	41
Tabel 11 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	41
Tabel 12 Rekapitulasi Regresi .....	43

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran Penelitian .....	18
--	----

## **ABSTRAKSI**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh sistem bagi hasil, pelayanan dan keyakinan terhadap keputusan nasabah dalam pengambilan kredit di Bank BMT Ahmad Dahlan Kecamatan Cawas Kabupaten Klaten. Dalam penelitian ini mengambil sampel sebanyak 50 nasabah. Jenis data dan sumber data yang digunakan adalah dengan data primer yang didapat dari jawaban kuesioner dan data sekunder yang berupa dokumentasi yang didapat dari arsip perusahaan.

Uji instrument yang digunakan dalam penelitian ini adalah uji validitas dan uji reliabilitas. Kemudian dilakukan uji asumsi klasik yang berupa uji normalitas, uji multikorelasi dan uji heterokedastisitas. Metode analisis berganda digunakan uji F, uji T, dan koefisien determinasi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa sistem bagi hasil diperoleh nilai  $t_{hitung}$  sebesar 2,903, pelayanan diperoleh nilai  $t_{hitung}$  sebesar 2,339 dan keyakinan/agama diperoleh nilai  $t_{hitung}$  sebesar 2,152, sehingga ketiga variabel tersebut ada pengaruh yang signifikan. Jika ketiga variabel tersebut dibandingkan, maka sistem bagi hasil merupakan variabel yang paling berpengaruh terhadap nasabah yang memilih kredit pada Bank BMT Ahmad Dahlan Kecamatan Cawas Kabupaten Klaten.

Kata Kunci: Sistem Bagi Hasil, Pelayanan, Keyakinan/Agama Dan Keputusan Nasabah.